

Негосударственное образовательное учреждение
организация высшего образования
«Российская академия адвокатуры и нотариата»

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом РААН
(протокол от «29» августа 2017г. №1)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
дисциплины

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки (специальность):
40.04.01 Юриспруденция

Направленность образовательной программы:
Адвокатская и нотариальная деятельность

Уровень (Квалификация (степень) выпускника):
Магистр

2017

Ответственный за выпуск: А.В. Мыскин, к.ю.н., доцент, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин РААН

Программа одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин РААН (протокол от «24» августа 2017 г. № 1)

Программа рекомендована выпускающей кафедрой нотариата (протокол от «25» августа 2017 г. № 1)

СОГЛАСОВАНО:

Начальник учебно-методического отдела _____ Ю.Н.Богданова

© Российская академия адвокатуры и нотариата, 2017

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Результаты освоения	Этап формирования	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК – 2	Способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	3	Знать: место банковского права в общей системе отраслей российского законодательства; правовое положение кредитных организаций; Уметь: применять источники банковского законодательства на практике; разграничивать активные и пассивные банковские операции Владеть: навыками определения юридического статуса Банка России; навыками осуществления банковского надзора; методикой осуществления расчетных операций

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Код компетенции	Уровень формирования компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2	продвинутый (отлично)	знать: Показывает полные и глубокие знания, логично и аргументированно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний уметь: Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы владеть: Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, способен оценить результат своей деятельности
ПК-2	базовый (хорошо)	знать: Показывает глубокие знания, грамотно излагает, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности уметь: Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем владеть: Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, затрудняется оценить результат своей деятельности

ПК-2	пороговый (удовлетворительно)	<p>знать: Показывает достаточные, но не глубокие знания, при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы</p> <p>уметь: При решении практических задач возникают затруднения</p> <p>владеть: Показывает слабые навыки, необходимые для профессиональной деятельности</p>
------	----------------------------------	---

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код компетенции	Виды оценочных средств используемых для оценки компетенций по дисциплине				
		вопросы и задания для зачета (экзамена)	тестирование (контрольная работа, реферат)	практическое занятие		
				дискуссионные процедуры	разбор конкретной ситуации	деловая игра
Общие вопросы банковского права, история правового регулирования банковской деятельности в России и за рубежом	знать:	+	+	+		
	уметь:	+	+	+		
	владеть:	+	+	+		
Источники банковского права	знать:	+		+		
	уметь:	+		+		
	владеть:	+		+		
Правовой статус Банка России	знать:	+		+	+	
	уметь:	+		+	+	
	владеть:	+		+	+	
Правовое положение кредитных организаций	знать:	+		+	+	
	уметь:	+		+	+	
	владеть:	+		+	+	
Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций в России и за рубежом	знать:	+		+		
	уметь:	+		+		
	владеть:	+		+		
Общая характеристика правового регулирования активных банковских операций,	знать:	+	+	+		
	уметь:	+	+	+		
	владеть:	+	+	+		

отдельные банковские операции						
Общая характеристика правового регулирования пассивных банковских операций	знать:	+		+	+	
	уметь:	+		+	+	
	владеть:	+		+	+	
Правовое регулирование расчетных операций банков и операций банков в иностранной валюте	знать:	+	+	+		
	уметь:	+	+	+		
	владеть:	+	+	+		
Правовой механизм обеспечения обязательств с участием банков. Страхование в банковской практике	знать:	+		+		
	уметь:	+		+		
	владеть:	+		+		

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тема 1. Общие вопросы банковского права, история правового регулирования банковской деятельности в России и за рубежом

Оценочное средство: дискуссия

Сравнительный анализ банковских правоотношений в России и зарубежных странах (США, Великобритания, Европа, Азия).

Оценочное средство: задание в тестовой форме

1. Банковская операция это:

1) предусмотренная федеральным законом и соответствующими нормативными актами Центрального банка технология деятельности кредитной организации направленная на реализацию конкретной сделки между кредитной организацией и ее клиентом

2) юридические значимые действия, совершаемые кредитными организациями в процессе своей деятельности в предусмотренной законом или договором правовой форме.

3) сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут быть ценные бумаги, деньги, драгоценные металлы, природные камни.

4) сделки, т.е. соответствующие действия, направленные на установление, изменение или прекращение правоотношений.

5) сделки, совершать которые могут только банки.

2. Субъектами банковской деятельности являются:

1) Центральный банк и кредитные организации

2) кредитные организации

3) Клиенты кредитных организаций и кредитные организации

4) Клиенты кредитных организаций, кредитные организации, Центральный банк.

5) Кредитные организации, Центральные банк, государственные органы.

3. Банковское право это состоящая из правовых норм:

1) отрасль права, регулирующая организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции кредитных организаций;

2) подотрасль финансового права;

3) комплексная отрасль права, регулирующая отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы, регулирования банковской деятельности со стороны ЦБР и других органов государственной власти;

4) комплексная отрасль права, регулирующая общественные отношения между ЦБР и кредитными организациями по поводу осуществления банковской деятельности, а также между кредитными организациями и их клиентами;

5) отрасль законодательства, регулирующая отношения между Банком России и банками, а также между банками и их клиентами;

4. Методом правового регулирования в банковском праве является:

1) властный приказ;

2) гражданско-правовой метод;

3) диспозитивный метод;

4) преимущественно императивный метод с элементами диспозитивности;

5. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляются:

1) ГК РФ;

2) Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства;

3) КоАП РФ;

4) Указаниями ЦБ РФ;

6. Нормативные акты Банка России обязательны:

1) для органов власти всех уровней, а также всех юридических и физических лиц;

2) для всех кредитных организаций;

3) для органов власти всех уровней и участников банковской системы;

4) для участников банковской системы, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

7. По общему правилу нормативные акты Банка России вступают в силу:

1) по истечении 10 дней со дня их официального опубликования в «Вестнике Банка России»;

2) по истечении семи дней со дня их первого официального опубликования;

3) в порядке, установленном Советом директоров ЦБ РФ;

4) в порядке, предусмотренном для подзаконных актов органов федеральной исполнительной власти;

Тема 2. Источники банковского права

Оценочное средство: дискуссия

Основные направления развития банковского законодательства и нормативных актов Банка России в условиях реформирования экономики.

Тема 3. Правовой статус Банка России

Оценочное средство: разбор конкретной ситуации

Описание ситуации: Хозяйствующий субъект обратился в арбитражный суд с заявлением о признании частично недействующим нормативного акта Банка России. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

Контрольный вопрос: В какой суд — арбитражный или общей юрисдикции — нужно обжаловать нормативные акты Банка России?

Описание ситуации: ЦБ РФ обратился в арбитражный суд с заявлением об установлении факта владения и пользования на праве федеральной собственности одноэтажным кирпичным зданием. Заявление мотивировано тем, что упомянутое здание находится на балансе Банка России с 1932 г. и в соответствии со ст. 2 Закона о Банке России является федеральной собственностью, однако в связи с недостаточностью подлинных правоустанавливающих документов ЦБ РФ лишен возможности зарегистрировать принадлежащие ему права владения, пользования и распоряжения этим объектом.

Контрольный вопрос: Является ли Банк России надлежащим заявителем по данному делу? Какое решение должен вынести суд?

Описание ситуации: Банк России обратился с заявлением о взыскании с Банка штрафа за нарушение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, выразившееся в представлении недостоверной отчетности. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

Контрольный вопрос: Насколько законно такое решение арбитражного суда?

Оценочное средство: задание в тестовой форме

1. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:

- 1) Указания, Положения, Инструкции;
- 2) Приказы, письма, инструкции;
- 3) Официальные разъяснения, Указания, Положения, Инструкции;
- 4) Указания оперативного характера, представления, постановления, приказы;
- 5) Письма, Положения, Приказы, Инструкции;

2. Центральный банк это:

- 1) орган государственного управления
- 2) государственное учреждение
- 3) государственное унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения
- 4) орган государственной власти
- 5) уполномоченный государством банк на осуществление функций

эмиссионного банка

3. Органами управления Центрального банка является:

- 1) Национальный банковский совет
- 2) Председатель Центрального Банка России
- 3) Совет директоров
- 4) Председатель Центрального Банка и Совет директоров Центрального

Банка

- 5) Национальный банковский совет, Совет директоров и Председатель ЦБ

4. В случае неисполнения в установленный срок предписаний ЦБ РФ, об устранении нарушений выявленных в деятельности кредитных организаций Центральный Банк России может:

- 1) взыскать штраф в размере 0,1 процента минимального размера уставного капитала
- 2) ограничить проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев
- 3) требовать от кредитной организации устранения нарушений
- 4) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации резервные требования
- 5) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала

5. Банк России имеет уставной капитал в размере:

- 1) 3 млрд. рублей;
- 2) 5 млрд. рублей;
- 3) 1 000 млрд. рублей;
- 4) 5 млн. евро;

6. Денежно-кредитная политика это:

- 1) система мероприятий ЦБ РФ и Правительства РФ, направленная на ограничение денежных средств в обращении, поддержание стабильности цен, обеспечение экономического роста и противодействие кризисным явлениям;
- 2) система действий ЦБР, направленная на укрепление рубля и обеспечение бесперебойного функционирования системы расчетов;
- 3) эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории России;
- 4) совокупность действий Правительства России, направленная на развитие денежной системы и системы кредитования хозяйствующих субъектов;
- 5) мероприятия ЦБР и Правительства, связанные с составлением планов по регулированию объема выдачи кредитов и эмиссии денежных знаков;

7. Обязательные резервы (резервные требования) это:

- 1) механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора;
- 2) механизм регулирования объема выдаваемых кредитов, посредством установления одной или нескольких процентных ставок по различным видам операций;
- 3) депонируемые ЦБР денежные средства кредитных организаций,

составляющие фонд обязательного страхования вкладов;

4) золотовалютные резервы Центрального банка;

5) экономические нормативы, направленные на снижение финансовых рисков кредитных организаций;

8. Банковский надзор это:

1) постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;

2) деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;

3) контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;

4) деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;

5) деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства;

9. К основным инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России не относятся:

1) прямые количественные ограничения;

2) валютные интервенции;

3) установление ориентиров роста денежной массы;

4) эмиссия наличных денег;

10. К функциям Банка России не относится:

1) осуществление самостоятельно всех видов банковских операций и иных сделок;

2) определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными организациями;

3) участие в разработке и организации составления прогноза платежного баланса РФ;

4) осуществление регистрации кредитных организаций;

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

Оценочное средство: разбор конкретной ситуации

Описание ситуации: Между Банком (кредитор) и Обществом (заемщик) было заключено соглашение о предоставлении последним отступного — нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии. В дальнейшем между Банком (продавцом) и Компанией (покупателем) был заключен договор купли - продажи указанного помещения, однако денежные средства от Компании во исполнение договора купли-продажи на счет Банка не поступали. Неисполнение покупателем обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения Банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого

помещения в связи с существенным нарушением Компанией условий договора. Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли -продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч. 6 ст. 5 Закона о банках, поскольку посчитал, что, продавая недвижимое имущество, Банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований Банка просил отказать.

Контрольный вопрос: Какое решение должен вынести суд?

Описание ситуации: Два физических лица учредили Общество – коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар. Считая, что Общество осуществляет, но сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК.

Контрольный вопрос: Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

Описание ситуации: В соответствии с ч. 6 ст. 5 Закона о банках кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В связи с изложенной нормой требуется оценить правомерность приема банком от населения денежных средств за телефонные карты и интернет-карты с последующим переводом собранных средств в пользу эмитентов этих карт, предоставляющих соответствующие услуги населению. При ответе использовать определение торговой деятельности, данное в постановлении Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 11.03.2001 по делу No 5178/00-7(к).

Контрольный вопрос: Является ли Банк России надлежащим заявителем по данному делу? Какое решение должен вынести суд?

Оценочное средство: задание в тестовой форме

1. Под Банковской системой понимается:

1) упорядоченная совокупность субъектов, имеющих право осуществлять банковские операции

2) совокупность кредитных организаций, находящихся на территории Российской Федерации с единым руководящим центром в лице Банка России

3) структура, состоящая из Центрального банка, кредитных организаций и иностранных банков

4) система кредитных организаций, включая российские кредитные организации, банковские холдинги и группы, а также ассоциации и союзы кредитных организаций.

5) совокупность банковских правовых институтов и учреждений, осуществляющих банковскую деятельность

2. Из чего составляется уставной капитал кредитной организации?

1) Из величины вкладов участников, определяющих минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов

2) Из денежной и неденежной части, вносимой в оплату уставного капитала

3) Из величины долей участников, выраженных в денежной форме

4) Из собственных и привлеченных средств учредителей.

5) Из денежных вкладов и имущества по перечню, установленному Правительством России

3. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций?

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня ее отзыва

2) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности, за исключением текущих обязательств

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях

4) запрещается совершение сделок с имуществом кредитной организации, прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам платежей на счета клиентов кредитной организации

5) все перечисленные последствия

4. Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?

1) лизинговые операции;

2) операции с драгоценными и драгоценными камнями;

3) эмиссия банковских карт;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

5. Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

1) страховой деятельностью;

2) лизинговой деятельностью;

3) консультационной деятельностью;

4) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

6. Какие органы осуществляют текущее руководство деятельностью кредитной организации?

1) общее собрание учредителей;

2) единоличный исполнительный орган;

3) совет директоров;

4) единоличный и коллегиальный исполнительный орган;

7. На какой срок кредитным организациям выдаются лицензии на осуществление банковских операций?

1) без ограничения срока действия;

2) на 2 года;

3) на 5 лет;

4) на 3 года;

8. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

- 1) денежных средств;
- 2) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания;
- 3) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов;
- 4) все перечисленное;

9. Внутреннее подразделение кредитной организации, осуществляющее все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале) называется:

- 1) дополнительным офисом;
- 2) кредитно-кассовым офисом;
- 3) операционной кассой вне кассового узла;
- 4) операционным офисом;

10. В каких формах может осуществляться реорганизация кредитных организаций?

- 1) во всех формах, предусмотренных ГК РФ;
- 2) в форме слияния и присоединения;
- 3) в форме слияния, выделения и присоединения;
- 4) в форме слияния, выделения и преобразования;

Тема 5. Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций в России и за рубежом

Тема 6. Общая характеристика правового регулирования активных банковских операций, отдельные банковские операции
Оценочное средство: контрольная работа

Фонд социального страхования производил страховые выплаты в пользу гражданина, получившего травму на производстве. Платежи производились путем ежемесячного перечисления платежным поручением страховых выплат на лицевой счет пострадавшего, открытый в соответствии с договором о вкладе до востребования. Однако последний платеж был перечислен уже после смерти пострадавшего гражданина. Вправе ли Фонд потребовать от банка, где открыт счет пострадавшего, возврата ошибочно перечисленного платежа и взыскания неосновательного обогащения?

Стандартной формой договора срочного банковского вклада, предлагаемого Банком к заключению гражданам, предусмотрено, что если вкладчик желает досрочно получить часть вклада, то договор прекращает свое действие и счет по вкладу закрывается, а на оставшуюся сумму по желанию вкладчика открывается новый счет с заключением нового договора. Правомерно ли данное условие договора срочного банковского вклада, заключаемого Банком с гражданами?

Решением налогового органа приостановлены операции по расчетному счету налогоплательщика в банке. Налогоплательщик, намереваясь обжаловать решение налогового органа в суде, обратился в банк с платежным поручением о перечислении со счета, операции по которому приостановлены, денежных средств в целях оплаты госпошлины. Вправе ли банк выполнить поручение после получения решения о приостановлении операций по счету и почему?

Тема 7. Общая характеристика правового регулирования пассивных банковских операций

Оценочное средство: круглый стол

История возникновения договора банковского вклада

Оценочное средство: разбор конкретной ситуации

Описание ситуации: Индивидуальный предприниматель, реализовав товары оптовому покупателю, намеревается получить оплату по контракту путем безналичного перечисления на текущий счет, открытый ему в банке как физическому лицу.

Контрольный вопрос: Вправе ли клиент использовать текущий счет, открытый ему как физическому лицу, для зачисления торговой выручки?

Описание ситуации: Потенциальный клиент банка – ОАО - направило в банк комплект документов на открытие банковского счета. Банк, руководствуясь требованиями Положения, утвержденного ЦБ РФ 19.08.2004 № 262-П, запросил от клиента копии документов, позволяющих установить структуру и персональный состав высшего органа управления клиента.

Контрольный вопрос: Какие документы должен предоставить клиент?

Описание ситуации: Клиент заключил с Банком депозитный договор сроком на один год на сумму 100 тыс. руб. Через два месяца после заключения депозитного договора Клиент заключил с тем же Банком кредитный договор сроком на шесть месяцев. По истечении указанного в кредитном договоре срока Клиент сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил.

Контрольный вопрос: Вправе ли Банк списать сумму кредитной задолженности Клиента с ведущегося у него депозитного счета Клиента? Может ли Банк предусмотреть в депозитном договоре условие о безакцептном списании с депозитного счета денежных средств с целью направления их на погашение ссудной задолженности перед Банком?

Описание ситуации: Клиент обратился в Банк за получением автокредита. Банк, проанализировав кредитоспособность потенциального заемщика, принял решение о выдаче кредита. В качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщик должен был заключить договор залога приобретаемого автомобиля, с обязательством его страхования по риску «КАСКО» в одной из страховых компаний, предложенной Банком. Поскольку сумма страховой премии, предусматриваемая данной страховой компанией, была значительно выше, чем страховой компании, в которой ранее страховался заемщик, он отзаялся заключать договор страхования с предложенной Банком страховой компанией. Банк отказал Клиенту в выдаче кредита.

Контрольный вопрос: Прав ли Банк?

Тема 8. Правовое регулирование расчетных операций банков и операций банков в иностранной валюте

Оценочное средство: круглый стол

Эволюция основных понятий валютного законодательства.

Оценочное средство: круглый стол

1. Паспорт сделки - это:

1) документ валютного регулирования и валютного контроля, оформляемый экспортером товаров в уполномоченном банке и содержащий сведения о внешнеэкономической сделке;

2) документ налогового контроля, оформляемый импортером при ввозе товаров через таможенную границу Российской Федерации;

3) документ, выдаваемый уполномоченным банком и подтверждающий заключение экспортного контракта между резидентом и нерезидентом;

4) документ, подтверждающий совершение валютной операции между резидентом и нерезидентом;

2. Паспорт сделки не оформляется, если общая сумма контракта (кредитного договора) в долларах США не превышает:

1) 5 000;

2) 10 000;

3) 3 000;

4) 15 000;

3. Не является валютной операцией:

1) перевод иностранной валюты со счета в РФ на счет того же лица за пределами территории России;

2) перевод нерезидентом валюты РФ с одного счета на другой банковский счет, того же лица, открытые на территории России;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента на законных основаниях валютных ценностей;

4) приобретение нерезидентом у резидента на законных основаниях через уполномоченные банки драгоценных металлов;

4. Резиденты РФ при открытии счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках за пределами территории Российской Федерации обязаны:

1) получить соответствующее разрешение в территориальном учреждении ЦБ;

2) уведомить налоговый орган по месту своего учета;

3) открывать счета только в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ФАТФ;

4) осуществить предварительную регистрацию счета в уполномоченном органе, осуществляющим меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

5. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации - это процедура, включающая:

1) получение резидентами от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты, причитающейся им за переданные нерезидентам товары;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные товары;

3) получение резидентами от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках валюты Российской Федерации, причитающейся им за переданные нерезидентам товары;

4) все перечисленное;

6. К валютными ограничениям относятся:

1) резервирование денежных средств;

2) репатриация валютной выручки;

3) предварительная регистрация счета;

4) использование специального счета;

5) обязательная продажа экспортной выручки;

7. В обменных пунктах не осуществляется следующая операция:

1) покупка уполномоченным представителем организации наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;

2) замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный, того же государства;

3) покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту РФ;

4) замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого государства;

Тема 9. Правовой механизм обеспечения обязательств с участием банков. Страхование в банковской практике.

Оценочное средство: круглый стол

Правовая организация страхования риска непогашения кредита и ответственности заемщика.

Вопросы к зачету

Тема 1. Общие вопросы банковского права, история правового регулирования банковской деятельности в России и за рубежом	Банковское право как отрасль российского права, отрасль законодательства и дисциплина
	Понятие и особенности банковских правоотношений, участники банковских правоотношений
	Понятие банковской системы, ее структура и участники
	Кредитные организации и некредитные финансовые организации
	Понятие коммерческого банка, отличительные черты от небанковских кредитных организаций
	Банковские операции и сделки,

	операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг
Тема 2. Источники банковского права	Особенности структуры и состав банковского законодательства
Тема 3. Правовой статус Банка России	Особенности правового положения Банка России
	Общая характеристика функций Банка России
	Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, основные средства и инструменты банковского регулирования и надзора, меры воздействия Банка России на коммерческие банки
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	Лицензирование банковской деятельности: виды лицензий, требования к капиталу банков, порядок выдачи лицензий
	Репутационные и квалификационные требования к собственникам коммерческого банка и органам управления
	Основания и порядок отзыва лицензий у коммерческих банков
	Виды, основания и порядок осуществления мер по предупреждению банкротства
	Правовая регламентация банкротства коммерческого банка
Тема 5. Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций в России и за рубежом	Правовые основы системы страхования вкладов граждан в России, порядок исполнения обязательств перед вкладчиками банков
	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: понятие, комплекс мероприятий, перечень операций, подлежащих обязательному контролю
	Правовая регламентация идентификации коммерческими банками клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

	преступным путем, и финансированию терроризма: нормативное правовое регулирование, процедура, признаки «сомнительного» клиента
Тема 6. Общая характеристика правового регулирования активных банковских операций, отдельные банковские операции	Структура и содержание кредитного договора, существенные и факультативные условия кредитного договора
	Изменение условий кредитного договора, возможность и основания изменения условий в одностороннем порядке, судебная практика
	Правовой режим и понятие факторинга, особенности и порядок применения договора факторинга
	Правовой режим и понятие лизинга, особенности и порядок применения договора лизинга
	Система обязательного резервирования и формирования резервов на возможные потери коммерческих банков
Тема 7. Общая характеристика правового регулирования пассивных банковских операций	Понятие банковского вклада, виды банковских вкладов, правовая регламентация и существенные условия договора банковского вклада
	Виды банковских счетов. Правовой режим договора банковского счета и порядок оформления открытия расчетных, текущих и иных счетов
	Приостановление операций по банковскому счету. Наложение ареста на банковский счет
Тема 8. Правовое регулирование расчетных операций банков и операций банков в иностранной валюте	Понятие, виды и формы банковских расчетов
	Способы обеспечения исполнения обязательств в банковских сделках
	Порядок обращения взыскания на заложенное имущество, реализации заложенного имущества
Тема 9. Правовой механизм обеспечения обязательств с участием банков. Страхование в банковской	Правовой режим и виды валютных операций
	Понятие способов обеспечения исполнения обязательств в банковских сделках

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Основные критерии:

1. оценка текущей успеваемости по итогам контрольных работ, тестирования;
2. оценка текущей успеваемости по итогам работы на практическом занятии (дискуссионные процедуры, разбор конкретной ситуации, деловая игра);

Дополнительные критерии:

1. активность на лекциях и практических занятиях, интерес к изучаемому предмету;
2. владение компьютерными методами изучения предмета, умение готовить презентации для конференций, использование Интернета при подготовке к занятиям и написании письменных работ,
3. обязательное посещение учебных занятий;
4. оценка самостоятельной работы студента;
5. участие студента в работе организуемых кафедрой круглых столов, конференций и пр.;
6. применение студентом языковых знаний при изучении курсов;
7. общий культурный уровень, эрудиция.

Зачет - процедура, проводимая по установленным правилам для оценки чьих-либо знаний, умений, компетенций по какому-либо учебному предмету, модулю и т.д.

Процедура проведения зачета в РААН традиционная, и предполагает выдачу списка вопросов, выносимых на экзамен (зачет), заранее (в самом начале обучения). Зачет включает, как правило, две части: теоретическую (вопросы) и практическую (задачи, практические задания и т.д.). Для подготовки к ответу на вопросы и задания билета, который студент вытаскивает случайным образом, отводится время в пределах 18 минут. После ответа на теоретические вопросы билета, как правило, ему преподаватель задает дополнительные вопросы. Компетентностный подход ориентирует на то, чтобы экзамен (зачет) обязательно включал деятельностный компонент в виде задачи (ситуации) для решения.

Распределение вопросов и заданий по билетам приводится в ФОС и находится в закрытом для студентов доступе.

В традиционной системе оценивания именно экзамен (итоговый зачет) является наиболее значимым оценочным средством и решающим в итоговой отметке учебных достижений студента.

Кроме предусмотренных в разделе 2 (**Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования**) критериев оценки, учитываются следующие показатели:

критерий	шкала оценивания		
	отлично	хорошо	удовлетворительно
	зачтено		

Владение специальной терминологией	Свободно владеет терминологией из различных разделов курса	Владеет терминологией, делая ошибки; при неверном употреблении сам может их исправить	Редко использует при ответе термины, подменяет одни понятия другими, не всегда понимая разницы
Глубина и полнота знания теоретических основ курса	Демонстрирует прекрасное знание предмета, соединяя при ответе знания из разных разделов, добавляя комментарии, пояснения, обоснования	Хорошо владеет всем содержанием, видит взаимосвязи, может провести анализ и т.д., но не всегда делает это самостоятельно без помощи экзаменатора	Отвечает только на конкретный вопрос, соединяет знания из разных разделов курса только при наводящих вопросах экзаменатора
Умение проиллюстрировать теоретический материал примерами	Отвечая на вопрос, может быстро и безошибочно проиллюстрировать ответ собственными примерами	Может подобрать соответствующие примеры, чаще из имеющихся в учебных материалах	С трудом может соотнести теорию и практические примеры из учебных материалов; примеры не всегда правильные
Дискурсивные умения (если включены в результаты обучения)	Демонстрирует различные формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение, обобщение и т.д. Владеет аргументацией, грамотной, лаконичной, доступной и понятной речью.	Присутствуют некоторые формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение, обобщение и т.д. Хорошая аргументация, четкость, лаконичность ответов.	С трудом применяются некоторые формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение, обобщение и т.д. Слабая аргументация, нарушенная логика при ответе, однообразные формы изложения мыслей.

Тестирование как технология оценки учебных достижений

Интерес к тестированию как методу оценки учебных достижений учащихся вызван особенностями тестов, обеспечивающих объективность, быстроту, однозначность, технологичность оценивания и научную обоснованность результатов.

Задание в тестовой форме – это единица контрольного материала, содержание, логическая структура и форма представления которого удовлетворяют ряду специфических требований.

В РААН применяется следующая схема оценивания:

- отметка «3», если правильно выполнено 50 – 69% тестовых заданий;
- «4», если правильно выполнено 70 – 89 % тестовых заданий;
- «5», если правильно выполнено 90 – 100 % тестовых заданий.

Контрольная работа как технология оценки учебных достижений

Контрольная работа - средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу. Контрольная работа – письменное задание, выполняемое в течение заданного времени (в условиях аудиторной работы – от 30 минут до 2 часов, от одного дня до нескольких недель в случае внеаудиторного задания). Как правило, контрольная работа предполагает наличие определенных ответов.

Критерии оценки выполнения контрольной работы:

- соответствие предполагаемым ответам;
- правильное использование алгоритма выполнения действий (методики, технологии и т.д.);
- логика рассуждений;
- неординарность подхода к решению.

Если задания для контрольной работы берутся из учебника, пособия или другого источника, то его следует указать в ФОС.

Практическое занятие является не только формой организации учебных занятий, но может выступать и средством оценивания.

Оценивание при помощи дискуссионных процедур

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты являются оценочными средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

- лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;
- смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;
- смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Достижение поставленных целей в самом простом случае и выступает критериями оценки:

Карта оценивания на основе дискуссионной процедуры

<i>оцениваемая способность в баллах</i>	2	3	4	5
речевой самоконтроль и самокоррекция				
логичная и четкая формулировка своих мыслей (в устной и письменной форме)				
способность преобразовывать информацию, осуществлять информационную переработку текста				
способность отвечать на вопросы, возникающие в процессе устной и письменной коммуникации				
выбор наиболее эффективных каналов устной или письменной коммуникации и умение использовать соответствующие способы речевого общения в зависимости от результатов этого выбора				

Оценка коммуникативных умений

<i>коммуникативные умения в баллах</i>	0	1
владеет правилами речевого этикета		
вступает и поддерживает коммуникацию		
строит конструктивный диалог в процессе общения		
умеет слушать и слышать других		
Умеет реагировать на другие мнения		
Итого из 5 баллов:		

Оценка индивидуального вклада в дискуссию

<i>критерий</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Удерживание и наращивание общего содержания дискуссии:										
– синтезирует информацию, полученную в процессе коммуникации;										
– выявляет несущественные замечания, уводящие от предмета обсуждения;										
– фиксирует возникающие содержательные продвижения или противоречия;										
– формулирует выводы, создающие новый смысл										
2. Позиция участия в дискуссии:										
– ярко и кратко формулирует свою позицию;										
– использует убедительные аргументы, усиливающие его высказывания;										
– отслеживает ответы на свои вопросы										
3. Поддержание процесса дискуссии:										
– принимает активное участие в обсуждении;										
– проявляет заинтересованность к мнениям других участников;										
– формулирует аргументы в поддержку разных позиций;										
– задает уточняющие вопросы, помогает прояснить позиции;										
- вовлекает в дискуссию коллег.										

Доклад – подготовленное студентом самостоятельно публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной проблемы.

Количество и вес критериев оценки доклада зависят от того, является ли доклад единственным объектом оценивания или он представляет собой только его часть. Доклад как единственное средство оценивания эффективен, прежде всего, тогда, когда студент представляет результаты своей собственной учебно(научно)-исследовательской деятельности, и важным является именно содержание и

владение представленной информацией. В этом случае при оценке доклада может быть использована любая совокупность из следующих критериев:

- соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;
- проблемность (актуальность);
- новизна (оригинальность полученных результатов);
- глубина (полнота рассмотрения темы);
- доказательная база (аргументированность, убедительность, обоснованность выводов);
- логичность (структурированность, целостность выступления);
- речевая культура (стиль изложения, ясность, четкость, лаконичность, красота языка, учет аудитории, эмоциональный рисунок речи, доходчивость, пунктуальность, невербальное сопровождение, оживление речи афоризмами, примерами, цитатами и т.д.);
- используются ссылки на информационные ресурсы (сайты, литература);
- наглядность (презентабельность) (если требуется);
- самостоятельность суждений (владение материалом, компетентность).

Если доклад сводится к краткому сообщению (10 – 15 минут, может сопровождаться презентацией (10-15 слайдов) и не может дать полного представления о проведенной работе, то необходимо оценивать ответы на вопросы и, если есть, отчет (пояснительную записку). В этом случае ситуация аналогична оцениванию курсовой работы.

Параметры оценочного средства (пример для доклада-презентации):

<i>критерии оценки</i>	2	3	4	5
соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам				
показал понимание темы, умение критического анализа информации				
продемонстрировал знание методов изучения ... и умение их применять				
обобщил информацию с помощью таблиц, схем, рисунков и т.д.				
сформулировал аргументированные выводы				
оригинальность и креативность при подготовке презентации				